

浅谈空白票据补记权

邹洪萍 厦门大学法学院 2009 级经济法硕士研究生

【摘要】空白补记权是空白票据的重要权限,直接关系到空白票据的效力及权利行使问题。空白补记权的产生依据、行使及效力问题是学者们讨论的重点问题,也是了解掌握空白补记权的关键,对正确行使补记权有重要影响,本文将对此加以讨论。

【关键词】空白票据 空白补记权 行使 效力

理论上通常认为所谓空白票据,是指出票人预先签名于票据,而将票据上的其他应记载事项全部或部分空缺,授权他人补充完成的票据。空白票据补记权,简称空白补记权,也称填充权或补充权,是指出票人以空白票据的形式发行票据后,由持票人对空白票据所欠缺的应记载事项进行补充,使之成为完全票据的权利。

一、空白补记权对空白票据的重要性

票据是文义证券、设权证券、无因证券以及要式证券,在空白事项被补充完全之前,票据因欠缺有效构成要件为不完全的无效票据,不能产生法律效力。而空白补记权的行使使票据空白之处得以补充完全,使欠缺应记载事项的票据成为完全有效票据,产生法律效力。而且空白票据的这种效力具有溯及既往性,任何票据债务人都不能以该票据曾经欠缺有效成立要件为由而拒绝承担票据责任。所以,补记权的行使使票据权利义务关系得以确定,持票人才能据以行使票据权利,故可以认为,空白补记权决定了空白票据的效力以及票据权利的行使。空白补记权是空白票据生命力之所在,只有存在补记权,未完成票据才可能成为完全的有效票据。我国《票据法》虽然规定了空白支票制度,但对空白补记权的规定极其简单,因此对空白补记权相关问题的探讨就显得相当重要,空白补记权也成为空白票据理论的核心问题。

二、空白补记权的产生依据

空白补记权作为一种形成权,享有补记权的人称为补记权人,在补记权人完成空白票据补充记载后,从其外观上成为完全票据,票据权利从此产生。空白票据的初始取得人或其后的正当取得持票人,均可成为补记权人。而补记权人的空白补记权又是如何产生的呢?对此,姑且不论补记权是基于委托、授权或是代理而产生,关键是如何判断补记权的存在与否,票据法学上对此有颇多争议,学理上主要有三种观点:

1. 主观说或明示授权说。该学说认为,空白补记权是否存在以及补记权范围的认定,应以空白签章者是否在票据上做出明确意思表示为标准,或以有无授予空白补记权的协议为标准。日内瓦统一汇票本票法和英国票据法均采用该观点。

2. 客观说或默示授权说。该学说认为,票据预留空白本身即具有授权的外观,是一种默示的授权。仅依票据空白本身即可认定其存在授权,不须另有授权的明示。因此,如果出票人说发行的票据中预留必要记载事项,即视为受让票据者有权补记。如美国统一商法典中关于空白票据的规定即采用该观点。

3. 折衷说或依实际情形说。该种观点主张,认定空白补记权是以空白签章人的意思表示为标准,还是以票据的空白外观为标准,应就个案的具体情况来判断。该说还认为补充权为补充票据上欠缺的要件来完成票据的权利,在补充前,持票人有以补充欠缺为停止要件的票据上权利存在,故持票人于签发空白票据时自己取得附条件的票据权利和补充权,这两种权利均在交付时转为持票人所享有。

我国现行票据立法对空白补记权的认定标准没有做出规定。笔者认为,从完善法律的角度思考,我国应采“客观说”,因为“客观说”的主张有利于保护持票人的利益,维护票据流通。票据的特征之一是无因性,空白票据的补记权属于票据的基础关系,原则上与票据关系分离并不影响票据本身的效力,故空白补记权是否真实存在也不应影响到票据的效力。因此,“客观说”的主张与票据的无因性原理相一致,有利于保护善意持票人的利益。此外,不完全票据因欠缺绝对必要记载事项而不能生效,“客观说”则以票据上是否空白成记载事项的外观作为补记权授予与否的标准,所以,它能够最大限度地促使不完全票据转变为有效票据,充分发挥票据的流通作用。

三、空白补记权的行使及效力

1. 空白补记权的行使规则。空白补记权的行使,原则上要求必须

按照空白签名人与相对人之间达成的补记权授予协议依约定的补充内容进行补充。如约定内容不明确,则应依原因关系或者票据交易的习惯确定空白签名人的意思来对空白票据进行补充。空白票据签名人与补记权人达成的这种补记权授予协议,对通过背书转让而获得空白票据的空白补记权人也具有效力,在其对空白票据进行补充时,也应遵守该规定。从各国票据法的理论和实践来看,空白补记权的行使须遵循以下规则:第一,对于收款人名称的补记,应当以出票人依法签发交付空白票据的行为作为授权推定。出票人在票据上签章后,将其余必要记载事项全部或部分空白的票据交付出去,接受票据交付的一方,依法应推定为补记权人。第二,对于票据金额的补记,票据金额空白是最常见的一种空白票据,补记权人对票据金额的补记,应当以其与空白票据签章人之间特别约定的金额作为授权依据。第三,对于出票日期的补记,应以出票人交付空白票据行为的日期作为授权出票日期;第四,对于补记权人的补记行为规则,应当适用该种票据出票的一般规则。空白票据是指出票人预先签名于票据,而将票据上的其他应记载事项全部或部分空缺,授权他人补充完成的票据,因此补记权人的补记行为实际上是在完成出票人未完成的出票行为,故补记行为的规则应当适用出票的一般规则。

2. 空白补记权的行使方式。空白补充权的行使方式即如何行使空白票据补充权,使空白票据变成完全有效的票据。空白票据经补充权人补充记载,即成为完全票据、有效票据,具有完整的法律效力,并且具有溯及力。空白票据补充权人在进行补记时,其权利的行使应受到授权人与受权人之间协议的限制。空白票据经补充完成后,后手持票人即无须再为补充方式及内容是否与事先约定一致而承担任何风险。但如果该持票人于取得票据时有恶意或者重大过失,则其票据权利不得优于其前手,应受其前手票据权利的瑕疵的限制。对于空白补记权行使的具体方式,法律上一般无特别限制,可以对所欠缺的记载事项进行一次性补充,也可以分次进行补充,但分次补记时,每次应为特定类型记载事项的完全补记,亦即不得将同一事项作多次补记,否则将按票据瑕疵的有关规定处理。

3. 空白补记权的效力。结合前面分析,本文认为空白补记权的效力表现为:第一,空白补记权行使前空白票据不得使用。在补记权行使前的空白票据,由于持票人须经补记后才能依据票据记载的文义主张票据权利,故持票人不能以未完成的空白票据提示付款,否则不能产生提示的效力,不能保全付款请求权。票据签章人也可以依票据欠缺应记载事项而进行抗辩。对此,我国《票据法》第86条明文规定,未补记前的支票,不得使用。第二,空白补记权行使后发生追溯效力。空白票据持有人根据授权进行补记填充后,未完成票据成为完全票据。只要是补记权人在有效期内完成,均应视为自票据发行时就已补记完全票据相同的效力。在持票人未依授权而为补记权时,票据债务人对直接当事人可以举证进行特约的抗辩,但对善意持票人仍负票据责任。也就是说,除非票据债务人能举证持票人有恶意或重大过失,否则票据债务人须对补记权人超越补记权限或无权补记人的补记承担票据责任。对越权补记行为或无权补记行为,票据债务人可以依一般民事纠纷方式追究其法律责任。

参考文献:

- [1] 董安生, 票据法[M]. 北京: 中国人民大学出版社, 2000: P118
- [2] 王拥政、郑宁编, 票据法实例说[M]. 长沙: 湖南人民出版社, 2004: P171-176
- [3] 于永芹, 论空白票据的空白补充权[J]. 当代法学 2005(19): 3, 总(111): P93-96
- [4] 李鑫蔚, 论空白票据补充权[J]. 赤峰学院学报(汉文哲学社会科学版) 2009(30): 7, P26-28